

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP SISTEM PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI BAITUL MAL WAT TAMWIL BINA USAHA
KARANGJATI SEMARANG**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Tugas dan Syarat-syarat Guna
memperoleh Gelar Sarjana Syariah (S.Sy) Program Studi Muamalat
(Syari'ah)**

Disusun oleh :

ELFITA ISTIQOMAH
1 000 000 096

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2010



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. A. Yani Tromol Pos 1-Pabelan, Kartasura Telp. (0271) 7147417 Fax : 715448 Surakarta 57102

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi Saudari : Elfita Istiqomah
NIM : I 000000096
Fakultas : Agama Islam
Prodi : Syariah
Judul : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Sistem Pembiayaan Murabahah di Baitul Mal Wat Tamwil Bina Usaha Karangjati Semarang.

Telah di munaqosahkan dalam siding Panitia Ujian Munaqosah Skripsi Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta pada tanggal :

2 Oktober 2010

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan Studi Program Strata Satu (S1) guna memperoleh gelar Sarjana Syari'ah (S.Sy) Jurusan Syari'ah Muamalah.

Surakarta, 7 Oktober 2010

Dekan

(Drs. M. Abdul Fattah Santoso, M.Ag)

Ketua Sidang / Penguji I

Sekretaris Sidang / Penguji II

(Drs. Harun, M.H)

(Drs. Ramelan)

Penguji III

(Drs. H. Syarafuddin, M.Ag)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. A. Yani Tromol Pos 1-Pabelan, Kartasura Telp. (0271) 7147417 Fax : 715448 Surakarta 57102

NOTA DINAS PEMBIMBING

Lampiran : - Surakarta, 3 September 2010
Hal : Naskah Skripsi

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surakarta
di Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali bimbingan, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan, dan setelah membaca skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Elfita Istiqomah
NIM : I 000000096
Fakultas : Agama Islam
Prodi : Syariah
Judul : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Sistem Pembiayaan Murabahah di Baitul Mal Wat Tamwil Bina Usaha Karangjati Semarang.

Dengan ini kami harapkan agar skripsi mahasiswa tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

(Drs. Harun, M.H)

(Drs. Ramelan)

MOTTO

”Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan taqwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran.”

(QS. Al-Maidah : 2)

”Sangat mengagumkan keadaan seorang mukmin. Apabila mendapat nikmat dia bersyukur, dan apabila mendapat musibah dia bersabar.

(HR. Imam Muslim)

”Jangan pernah bosan untuk berdo’a dan berusaha karena semua pasti akan indah pada waktunya.”

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

- *Ibuku tercinta yang mendidik, membimbing, mendukung dan selalu mendo'akan ku.*
- *Bapak, Mas Arif, dan kakak-kakakku semua serta keponakan-keponakan ku tersayang.*
- *Sahabatku Laila dan keluarganya yang tercinta.*
- *Teman-teman seperjuangan*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Hanya kepada Allah SWT segala puji kehadiratnya dipanjatkan karena hanya Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karuniaNya sehingga penulis dapat menyusun skripsi dengan judul “ TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP SISTEM PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BAITUL MAL WAT TAMWIL BINA USAHA KARANGJATI SEMARANG”.

Skripsi ini dapat diselesaikan, guna memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Pendidikan Agama Islam Universitas Muhammadiyah.

Berkat dorongan dan bantuan dari berbagai pihak kalangan yang ditemui dalam penulisan skripsi ini dapat teratasi. Oleh sebab itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Drs. H. Abdul Fattah Santoso, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Drs. H. Syarafuddin, M.Ag selaku Kaprodi Syari'ah yang telah memberikan pengarahan dan nasehat kepada penulis.
3. Bapak Drs. Harun, M.H, selaku pembimbing I yang telah merelakan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis dengan sikap sabar dan cermat, dan teliti sehingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan.
4. Bapak Drs. Ramelan, selaku pembimbing II yang dengan tekun dan sabar memberikan bimbingan dan penyusunan skripsi ini.

5. Ibu Siti fatehah, selaku pimpinan BMT Bina Usaha Karangjati Semarang yang memberikan izin penelitian.
6. Bapak dan Ibu pengelola BMT Bina Usaha Karangjati Semarang yang menjadi informan dalam penelitian ini.
7. Ibuku tercinta yang selalu mencurahkan kasih sayang dan tidak pernah bosan menasehati, mendorong, dan mendoa'kan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak atas dukungan materil dan perhatiannya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
9. Mas Arif, mbak Siti, mas Furqon, mbak Erna, mas Denny dan mbak Titin atas dukungan dan semua bantuannya serta kakak-kakakku yang lain sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
10. Sahabatku Laila, mas Huda dan keluarga yang selalu memberi semangat, menemani dan membantu dalam penyusunan skripsi ini.
11. Keponakanku Ika, Fitri, dan Sabita yang telah mendukung dan membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
12. Pihak-pihak lain yang tidak dapat kami sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.

Penyusun menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangsempurnaan, untuk itu berbagai masukan, saran dan kritik dalam rangka perbaikan skripsi ini sangat diharapkan. Akhirnya penyusun mohon maaf yang

setulus-tulusnya apabila dalam penyusunan skripsi ini ada kesalahan dan ketidakakuratan.

Surakarta, 30 Agustus 2010

Penulis

(Elfita Istiqomah)

ABSTRAK

Lembaga keuangan syariah mikro seperti BMT, memainkan perannya untuk mencukupi kebutuhan modal non ribawi kepada masyarakat yang ingin memulai usaha dengan cara menawarkan produk-produknya, atau melakukan aktivitas distribusi. Dan dengan pembiayaan murabahah yang mengambil bentuk jual beli tersebut, diharapkan masyarakat dapat memenuhi kebutuhannya dengan cepat, karena untuk memperoleh dan memiliki barang yang dibutuhkan tidak harus menyediakan uang tunai terlebih dahulu. Dengan kata lain nasabah telah memperoleh pembiayaan dari lembaga keuangan Islam atau BMT untuk pengadaan barang tersebut.

Tujuan penelitian ini adalah mengetahui tinjauan hukum Islam terhadap pengelolaan sistem pembiayaan murabahah di BMT Bina Usaha Karangjati Semarang.

Penelitian ini dilakukan di BMT Bina Usaha Karangjati Semarang. Penelitian yang dilakukan dengan observatif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi dan dokumentasi. Analisis data menggunakan triangulasi. Keabsahan data dilakukan dengan triangulasi data, yaitu membandingkan dan mengecek baik derajat kepercayaan suatu informasi yang diperoleh melalui waktu dan alat yang berbeda. Untuk mengetahui adanya alasan-alasan terjadinya perbedaan tersebut, teknik analisis data menggunakan model analisis interaktif yaitu reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan atau verifikasi data.

Hasil penelitian diketahui sistem pengelolaan pembiayaan murabahah di BMT Bina Usaha Karangjati Semarang. Di tinjau dari segi syariah unsur pembiayaan yang ditetapkan pada pembiayaan murabahah telah mengacu hukum Islam, dimana dalam pelaksanaan untuk pengelolaan BMT di konversikan dalam fatwa yang ditentukan oleh Dewan Syariah Nasional. Bahkan dalam pelaksanaannya tidak menyimpang dari fatwa yang ada semua unsur terpenuhi yang meliputi pengajuan persyaratan, penetapan harga, penentuan margin keuntungan, jangka waktu, cara pembayaran, akad pembiayaan, penundaan dan penagihan pembiayaan dan pembiayaan macet.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
D. Kajian Pustaka.....	7
E. Metode Penelitian.....	11
F. Sistematika Penulisan.....	15
BAB II KONSEP PEMBIAYAAN MURABAHAH MENURUT FIQIH ISLAM.....	17
A. Tinjauan Umum Murabahah.....	17
B. Pengelolaan Pembiayaan Murabahah.....	23
C. Pengawasan Pembiayaan Murabahah.....	30

BAB III	GAMBARAN UMUM BMT BINA USAHA KARANGJATI	
	SEMARANG.....	31
	A. Sejarah dan Perkembangan BMT Bina Usaha Karangjati	
	Semarang.....	31
	B. Personalia.....	32
	C. Produk BMT Bina Usaha Karangjati Semarang.....	33
	D. Pengelolaan BMT Bina Usaha Karangjati Semarang...	35
BAB IV	ANALISA PENGELOLAAN DAN PENGAWASAN	
	PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT BINA	
	USAHA KARANGJATI SEMARANG.....	44
	A. Proses dan Prosedur Pembiayaan Murabahah di BMT Bina	
	Usaha Karangjati Semarang.....	44
	B. Isi Akad Pembiayaan Murabahah di BMT Bina Usaha	
	Karangjati Semarang.....	47
	C. Pengelolaan Pembiayaan Murabahah di BMT Bina Usaha	
	Karangjati Semarang.....	49
	D. Pengawasan Pembiayaan Murabahah di BMT Bina Usaha	
	Karangjati Semarang.....	55
BAB V	PENUTUP.....	57
	A. Kesimpulan.....	57
	B. Saran.....	77
	DAFTAR PUSTAKA	
	LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
1. Model Analisis Data.....	15
2. Skema Pembiayaan Murabahah.....	23